УДК 657.631.6

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Е.И. Ефремова
Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова, Москва, email: es-audit@mail.ru

Аннотация. *Финансовый анализ – это процесс исследования и оценки, главной целью которого является выработка наиболее достоверных гипотез и прогнозов о будущих финансовых результатах, денежных потоках и условиях функционирования предприятия. Основной целью финансового анализа является оценка финансового состояния и обнаружение случая повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта благодаря рациональному использованию ресурсов, в том числе финансовых.*

Ключевые слова*: анализ, аудит, внутренний контроль, финансовые результаты, анализ доходности, анализ прочих доходов.*

ANALYTICAL PROCEDURES OF THE SYSTEM FOR MONITORING THE FINANCIAL CONDITION OF A COMMERCIAL ORGANIZATION

E.I. Efremova
Russian Economic University named after G.V. Plekhanov, Moscow, email: es-audit@mail.ru

Abstract. *Financial analysis is a process of research and evaluation, the main purpose of which is to develop the most reliable hypotheses and forecasts about future financial results, cash flows, and operating conditions of the enterprise. The main goal of financial analysis is to assess the financial condition and detect a case of increasing the efficiency of an economic entity through the rational use of resources, including financial ones.*

Keywords: *analysis, audit, internal control, financial results, profitability analysis, analysis of other income.*

Дата поступления статьи в редакцию: 13.09.2025
Дата принятия статьи в печать: 31.10.2025

Введение

В конце XIX века в международной практике стали зарождаться первые процедуры контроля в организациях. Данное нововведение связано в большей степени с тем, что крупные корпорации стали сталкиваться с угрозами злоупотребления должностными полномочиями.

Первые элементы системы внутреннего контроля стали проявляться в форме детективных процедур аудита. Первый документ в данной области был составлен немецкой металлургической компанией «Крупп» в 1875 году. Он представлял собой инструкцию, которая регламентировала внутренний контроль.

Система контроля на основе финансового анализа за деятельностью организаций к началу XX века уже представляла собой совокупность следующих элементов:

– Разделения полномочий;
– Ротации персонала;
– Использования и анализа учётных записей.

Данные элементы упростили работу компаний и позволили контролировать каждого сотрудника в ней. Разделение полномочий представляло собой распределение обязанностей между сотрудниками в рамках их знаний и навыков. С помощью ротации сотрудники могли переходить на другие должности ввиду повышения или иных обстоятельств. С помощью последнего элемента стало легче вести анализ и контроль за деятельностью всей компании.

Уже в 1914 году была доказана концепция непрерывности управленческого процесса французским теоретиком менеджмента Анри Файоль. Эта концепция базируется на том, что в организации должен быть налажен менеджмент. Теоретик утверждал, что в компаниях должны присутствовать 3 взаимосвязанных уровня менеджмента:

– Стратегический – четко поставлены и распределены цели;
– Тактический – произведена оценка возможностей компании;
– Операционный – наличие ресурсов для моментального реагирования.

Со временем функции внутреннего контроля стали расширяться и включать в себя организацию и координацию действий, целью которых является обеспечение сохранности активов, регулярную проверку и оценку достоверности учетной информации, контроль за прибыльностью и убытками компании с использованием методов финансового анализа, увеличение автоматизации во избежание мелких ошибок, а также соблюдение нормативно-правовых документов в данной области и внутренних политик по ведению учета в компаниях.

Объекты и методы исследования

Каждая организация производит анализ показателей финансового результата. В рамках данной процедуры осуществляется анализ финансового состояния деятельности коммерческой организации:

– Аналитические процедуры изменения показателей за текущий период – горизонтальный анализ;

– аналитические процедуры показателей финансовой отчетности и изучение их изменения (вертикальный анализ);

– аналитические процедуры динамики изменений показателей нескольких периодов, включая отчетный (трендовый анализ);

– процедуры оценки влияния показателей на доходы организации (факторный анализ).

Результаты и их обсуждение

В рамках проведения анализа финансовых результатов обычно рассматриваются следующие типы прибыли:

1. Абсолютное отклонение – рассчитывается путем вычитания прибыли отчетного периода из аналогичного показателя за базовый период;

2. Темп прироста – расчет процентного соотношения между прибылью текущего периода и аналогичным показателем базового периода;

3. Изменение структуры (формула: прибыль отчетного периода минус прибыль базисного периода).

4. Факторный анализ.

Последний показатель может зависеть от внешних или внутренних факторов, влияющих на прибыль. Так в качестве внешних факторов могут выступать: состояние рынка, норма амортизации, система налогообложения, геополитическая ситуация в мире и др. Внутренние факторы представляют собой объем и качество проданной продукции, товаров или оказанных услуг, измененная политика ценообразования в организации, технологические изменения на производстве и пр. Таким образом, формула чистой прибыли с учетом влияния показателей или, другими словами, факторов следующая [3]:

$$П^{ч} = В - С - КР - УР + \%пол - $$
$$-\%упл + ДрД + ПрОД - ПрОР + ВнД - $$
$$-ВнР - н/п + ЧД - ЧР = \sum_{I=1}^{14} X_i, \quad (1)$$

где $П^{ч}$ – прибыль, оставшаяся после уплаты налогов;

В – выручка от продажи товаров, работы, услуг;

С – фактическая себестоимость товаров, продуктов, работ, услуг;

КР – коммерческие расходы;

УР – управленческие расходы;

% пол – проценты полученные;

% упл – проценты к уплате;

ДрД – Доходы от участия в других организациях;

ПрОД – прочие операционные доходы;

ПрОР – прочие операционные расходы;

ВнД – прочие внереализационные доходы;

ВнР – прочие внереализационные расходы; н/п – налог на прибыль;

ЧД – чрезвычайные доходы;

ЧР – чрезвычайные расходы.

Обозначив основные методы анализа прибыли и его формирования, стоит перейти к ключевым показателям, которые также следует рассчитывать при проведении анализа прибыли компании – показатели рентабельности (табл. 1).

Таблица 1

Показатели, характеризующие прибыльность (рентабельность)

№ п/п	Наименование показателя	Формула
1	2	3
1	Рентабельность продаж	$R_1 = \frac{прибыль\ от\ продаж}{выручка\ от\ продаж} \times 100\%$
2	Бухгалтерская рентабельность от операционной деятельность	$R_2 = \frac{прибыль\ от\ операционной\ деятельности}{выручка\ от\ продаж} \times 100\%$
3	Рентабельность чистая	$R_3 = \frac{чистая\ прибыль}{выручка\ от\ продаж} \times 100\%$
4	Рентабельность общая	$R_4 = \frac{чистая\ прибыль}{средняя\ стоимость\ активов} \times 100\%$
5	Рентабельность собственного капитала	$R_5 = \frac{чистая\ прибыль}{средняя\ стоимость\ собственного\ капитала} \times 100\%$
6	Рентабельность валовая	$R_6 = \frac{прибыль\ валовая}{выручка\ от\ продаж} \times 100\%$
7	Отдача затрат	$R_7 = \frac{прибыль\ от\ продаж}{затраты\ на\ производство\ и\ реализацию\ продукции} \times 100\%$
8	Рентабельность перманентного капитала	$R_8 = \frac{чистая\ прибыль}{средняя\ стоимость\ собственного\ капитала + средняя\ стоимость\ долгосрочных\ обязательств} \times 100\%$
9	Коэффициент устойчивости экономического роста	$R_9 = \frac{чистая\ прибыль - дивиденды,\ выплаченные\ акционерам}{средняя\ стоимость\ собственного\ капитала} \times 100\%$

Источник: составлено на базе данных учебника «Анализ финансовой отчетности», Е.В. Никифорова [7].

Также стоит отметить, что в процессе расчетов показателей финансового результата компания должна руководствоваться нормативными документами, действующими на территории осуществления своей деятельности, а также внутренними локальными актами.

При анализе доходности деятельности коммерческой организации важно отметить, что показатели выручки в любой коммерческой организации являются производными от следующих видов деятельности:

– Выручка от основной деятельности;

– Доходы от прочей деятельности.

Аналитические процедуры показателей финансовых результатов, проведенные по форме 2 «Отчета о финансовых результатах организации», дают возможность оценить эффективность бизнес-процессов коммерческой организации за проверяемый период и проанализировать отклонение финансовых показателей. Для того, чтобы более точно определить, по какой причине изменились показатели от основной деятельности финансовых результатов, следует произвести анализ всего отчета.

Например, рассматривая изменения выручки от прочих доходов, стоит проанализировать показатели нескольких отчетных периодов, определить отклонение и оценить финансовые результаты деятельности организации. В таблице 2 приведен пример показателей, на основе которых, оценивается финансовый результат от прочих доходов организации.

Таблица 2

Пример анализа прочих доходов

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Структура, %		
	2024 г.	2023 г.	±D	2024 г.	2023 г.	±D
1	2	3	4	6	7	8
Доход от прощения долга по займу	1 802	–	1 802	0,4	-	0,4
Доходы от операций с реализованными производными финансовыми инструментами	666	–	666	0,1	-	0,1
Доходы от реализации и выбытия прочего имущества	693	517	175	0,2	0,1	0,1
Доходы от валютных операций	0,9	1 208	– 1 207	0,0	0,1	– 0,1
Доходы от реализации и выбытия основных средств	514	181	332	0,1	0,0	0,1
Списание кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности	331	155	175	0,1	0,0	0,1
Свернутое сальдо положительных и отрицательных курсовых разниц	–	4 575	– 4 575	-	0,5	– 0,5
Доход от восстановления оценочных обязательств	4	1 557	– 1 553	0,0	0,2	– 0,2
Доход от восстановления резерва под обесценение прочих финансовых вложений	–	219	-219	-	0,0	– 0,0
Прочие	602	1 266	-663	0,1	0,1	– 0,0
Итого:	4 614	9 680	– 5 066	1,0	1,0	-

Источник: пример составлен на базе условных данных бухгалтерской финансовой отчетности.

Таблица 3

Пример анализа прочих расходов

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Структура, %		
	2024 г.	2023 г.	±D	2024 г.	2023 г.	±D
1	2	3	4	6	7	8
Резерв под обесценение прочих финансовых вложений	9 150	1 876	7 273	0,4	0,2	0,2
Свернутое сальдо положительных и отрицательных курсовых разниц	8 822	-	8 822	0,4	-	0,4
Резерв под снижение стоимости долгосрочных МПЗ, оборудования длительного пользователя и других внеоборотных активов	1 866	1 017	848	0,1	0,1	-0,0
Начисление оценочных обязательств	-	3 129	– 3 129	-	0,3	-0,3
Резерв по сомнительным долгам	1 432	1 721	-288	0,1	0,1	-0,1
Расходы по реализации и выбытию прочего имущества	970	554	415	0,0	0,0	-0,0
Расходы по реализации и выбытию основных средств	673	86	587	0,0	0,0	0,0
Возмещение налога на добавленную стоимость за счет собственных средств	368	380	– 11	0,0	0,0	-0,0
Расходы на благотворительную деятельность	278	164	114	0,0	0,0	-0,0
Расходы по оплате банковских услуг	108	105	2	0,0	0,0	-0,0
Расход от переоценки до текущей рыночной стоимости прочих финансовых вложений	66	1 189	– 1 122	0,0	0,1	-0,1
Результат по операциям со свопами	-	919	-919	-	0,1	-0,1
Прочие	1 018	969	48	0,0	0,1	-0,0
Итого:	24 754	12 112	12 642	1,0	1,0	-

Источник: пример составлен на базе условных данных бухгалтерской финансовой отчетности.

Анализ прочих доходов и расходов представляет собой ряд статей, которые оказывают влияние на финансовый результат организации в целом [4].

Пример показал оценку прочих доходов организации за анализируемый период. Можно отметить, что сумма прочих доходов уменьшилась на 5 066 млн. руб. Сокращение произошло за счет отражения свернутого сальдо положительных и отрицательных курсовых разниц на 4 575 млн. руб. В 2023 году доля этого показателя в общей сумме доходов составляла 47%. Также сумма дохода от восстановления оценочных обязательств сократилась на 1 553 млн. руб. Хотя сумма прочих доходов стала меньше, но в 2024 году появились статьи, по которым в 2023 году не было прибыли. Так был получен доход от прощения долгов по займу на сумму 1 802 млн. руб. Данная статья доходов от общей суммы составляет 39%. И у организации появился доход от операций с реализацией производственных финансовых инструментов. Сумма по данной статье составила за 2024 год 666 млн. руб.

В таблице 3 представлен пример анализа прочих расходов.

В 2024 году у организации были крупные расходы по статье резервов под обесценение прочих финансовых вложений. Этот показатель в структуре всех расходов в 2023 году составлял 15%, а в 2024 году вырос на 21% и составил 37%. Другим существенным изменением выступает увеличение суммы по статье свернутого сальдо положительных и отрицательных курсовых разниц на 8 822 млн. руб. В 2023 году мы можем наблюдать доход по данной статье, тогда как в 2023 году были понесены расходы. В то же время произошло уменьшение расходов начисленных оценочных обязательств на 3 129 млн. руб., хотя в 2022 году данная статья составляла 26% от общей суммы прочих расходов.

На приведенных примерах показаны приемы аналитических процедур прочих доходов и расходов коммерческой организации.

Анализ «качества» формирования финансовых результатов в Отчете «О финансовых результатах» коммерческой организации [1].

Любая информация, отраженная в отчетности, должна быть полезной и достоверной. Это необходимо, чтобы пользователи отчетности могли принимать грамотные управленческие решения в отношении организации. Именно из-за этого следует проводить анализ «качества» предоставляемой информации еще на уровне проведения операций в учете. Некорректно отраженная информация в бухгалтерской отчетности способна ввести в заблуждение, как саму организацию и заинтересованных в ее развитии лиц, так и контрагентов.

Таблица 4

Пример анализа состава, структуры, динамики доходов и расходов организации

Показатели	2024 год	2023 год	Темп прироста, %
	тыс. руб.	тыс. руб.	
1	2	3	4
Доходы			
Доходы, всего	476 107	418 985	0,1
В том числе:			
выручка от продаж	422 273	391 573	0,1
проценты к получению	5 416	5 588	– 0,0
доля в чистой прибыли дочерних и зависимых предприятиях	43 668	11 768	2,7
прочие доходы	4 632	9 680	– 0,5
прочее по налогам	116	373	– 0,7
Расходы			
Расходы, всего	– 427 716	-387 707	0,1
В том числе:			
себестоимость	– 202 197	-188 964	0,1
коммерческие расходы	– 62 367	-54 924	0,1
управленческие расходы	– 64 831	-56 789	0,1
проценты к уплате	– 48 733	-55 779	– 0,1
процентные расходы по обязательствам по аренде	– 19 636	-11 646	0,7
прочие расходы	– 24 755	-12 112	1,0
налог на прибыль	– 5 194	-7 489	– 0,3
Коэффициент соотношения доходов и расходов	1,1	1,1	н/п

Источник: пример составлен на базе условных данных бухгалтерской финансовой отчетности.

Необходимо помнить, что если показатели отчетности содержат в себе существенные искажения, то данная отчетность не является источником для прогнозирования будущих результатов. Ввиду этого показатели, которые еще на раннем этапе были отражены не верно, повлекут за собой большие ошибки и убытки.

В коммерческой организации, все отчеты, в том числе отчет о финансовых результатах, формируются на основе нормативно-правовых актов действующих на территории РФ, учетной политики компании и иных утвержденных внутренних документов. Так признание выручки в организации необходимо производить по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» [2], согласно которой, выручкой считается выручка по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 наряду с другими стандартами, введены в действие в Российской Федерации по приказу Министерства финансов.

Таблица 5

Пример анализа чистой прибыли организации

Показатели	Период (тыс. руб.)		Отклонения	
	2024	2023	абсолютные, тыс. руб.	относительные, %
1	2	3	4	5
Доходы, всего	476 107	418 985	57 122	0,1
Валовая прибыль	220 076	202 608	17 468	0,1
Удельный вес, %	0,5	0,5	-0,0	н/п
Прибыль от продаж	92 876	90 894	1 982	0,0
Удельный вес, %	0,2	0,2	-0,0	н/п
Прочие доходы от других видов деятельности	53 834	27 412	26 422	1,0
Удельный вес, %	0,1	0,1	0,0	н/п
Прибыль до налогообложения	53 469	38 394	15 075	0,4
Удельный вес, %	0,1	0,1	0,0	н/п
Чистая (нераспределенная) прибыль	48 391	31 278	17 113	0,5
Удельный вес, %	0,1	0,1	0,0	н/п

Источник: пример составлен на базе условных данных бухгалтерской финансовой отчетности.

При формировании отчета о финансовых результатах коммерческой организации также проводят анализ доходов и расходов с учетом соответствия нормативным документам [6].

Таблица 6

Пример показателей, характеризующие доходы коммерческой организации

№ п/п	Наименование показателя	Способ расчета	2024 год, %	2023 год, %	±D, %	Пояснение
1	2	3	4	5	6	7
1	Рентабельность продаж	R1 = (прибыль от продаж) / (выручка от продаж) × 100%	21,99	23,21	– 1,22	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции
2	Бухгалтерская рентабельность по обычной деятельности	R2 = (прибыль от обычной деятельности) / (выручка от продаж) × 100%	12,66	9,81	2,86	Показывает уровень прибыли после уплаты обязательных налогов
3	Чистая рентабельность	R3 = (чистая прибыль) / (выручка от продаж) × 100%	11,46	7,99	3,47	Показывает, сколько чистой прибыли приходится на единицу выручки
4	Экономическая рентабельность	R4 = (чистая прибыль) / (средняя стоимость активов) × 100%	4,52	3,30	1,22	Показывает эффективность использования всего имущества организации
5	Рентабельность собственного капитала	R5 = (чистая прибыль) / (средняя стоимость собственного капитала) × 100%	36,56	27,05	9,51	Показывает эффективности использования собственного капитала. Показатель оказывает влияние на уровень котировки акций
6	Валовая рентабельность	R6 = (прибыль валовая) / (выручка от продаж) × 100%	52,12	51,74	0,37	Показывает, сколько валовой прибыли приходится на единицу выручки

продолжение табл. 6

окончание табл. 6

7	Затратоотдача	R7 = (прибыль от продаж) / (затраты на производство и реализацию продукции) × 100%	28,20	30,23	-2,03	Показывает, сколько прибыли от продаж приходится на 1 тыс. руб. затрат
8	Рентабельность перманентного капитала	R8 = (чистая прибыль) / (средняя стоимость собственного капитала + средняя стоимость долгосрочных обязательств) × 100%	6,86	4,55	2,31	Показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок

Источник: пример составлен на базе условных данных бухгалтерской финансовой отчетности.

На основании показанного на условных примерах анализа доходов и расходов, можно сделать вывод, что соотношение доходов и расходов в 2024 году осталось таким же, как и в 2023 году. В результате роста доходов произошел соответствующий рост расходов внутри организации, что является типичным явлением.

Перейдем к рассмотрению показателей, характеризующих прибыльность коммерческой организации.

В таблице 6 представлен расчет показателей рентабельности компании. Так показатель рентабельность продаж сократился на 1,22%, что вызвано увеличением расходов по обычным видам деятельности. Однако чистая рентабельность возросла на 3,47%, что связано с увеличением уровня продаж организацией. Рентабельность собственного капитала увеличилась в 2024 году по сравнению с 2023 годом на 9,51%, что свидетельствует об эффективности использования собственного капитала.

Таким образом, был показан пример анализа «качество» формирования отчета о финансовых результатах в коммерческой организации и рассмотрена структура основных показателей финансовых результатов, а также показаны аналитические процедуры контроля чистой прибыли и рентабельности организации [8].

Выводы

Подводя итог, можно сделать вывод, что теоретические основы аналитических процедур системы контроля финансовых результатов коммерческих организаций являются важным аспектом при подготовке отчета о финансовом результате. Основой для проведения контрольных мероприятий служат нормативно-правовые документы и знания. Для проведения процедур анализа системы контроля важно понимать, с какой целью они проводятся, и кто является заинтересованным лицом в результатах. Также стоит помнить, что благодаря данным мероприятиям сотрудники организации самостоятельно проводят анализ своей работы и получают понимание, каким образом можно увеличить прибыль организации и расширить спектр предоставляемых товаров, работ и услуг. Каждый сотрудник организации должен быть заинтересован в этом и стремится увеличить сначала капитал организации, в которой он работает, а затем и свой собственный. Исходя из всего вышеизложенного, процедуры анализа системы внутреннего контроля организаций в современном мире играют ключевую роль, чтобы оставаться конкурентоспособным и стабильным на рынке предложения своих товаров, работ, услуг.

Литература

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (действующая редакция от 26.07.2019).

2. «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15. Выручка по договорам с покупателями» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) (ред. от 04.06.2018).

3. «Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный, 2019 г.) «Выявление и оценка рисков существенного искажения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.10.2021 N 163н) (ред. от 16.10.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2024).

4. Асаул А.Н., Асаул М.А., Старинский В.Н., Щербина Г.Ф. Анализ и прогнозирование рынка: учебник для вузов / под редакцией А.Н. Асаула. 2-е изд., доп. М.: Издательство Юрайт, 2025. 296 с.

5. Барышникова Н.А., Матеуш Т.А., Миронов М.Г. Экономика организации: учебник для среднего профессионального образования. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2025. 184 с.

6. Вяткин В.Н., Гамза В.А., Хэмптон Д.Д. Финансовые решения в управлении бизнесом: учебно-практическое пособие для вузов. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2025. 325 с.

7. Никифорова Е.В., Боровицкая М.В., Куприянова Л.М., Шнайдер О.В.Анализ финансовой отчетности: учебник / под общ. ред. Е.В. Никифоровой. М.: Инфра-М, 2023. 211с.

8. Ефремова Е.И. Аналитические процедуры в аудите: понятие, сущность, виды // Развитие контрольно-аналитического обеспечения хозяйствующих субъектов: Сборник статей по итогам IX Международной межвузовской научно-практической конференции, посвященной памяти профессора М.И. Баканова и профессора В.И. Петровой. Москва, 2023. С. 85-89.